

1	4	2	6	7	9	6	7	6	6	3	0	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel

0	1	-	1	0	-	0	4	5	9	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Cégjegyzék száma

Allianz Alapkezelő Zrt.

vállalkozás megnevezése

1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52.

Tel.: +36 1 237-2399

vállalkozás címe, telefonszáma

2024

Éves beszámoló

Időszak: 2024.01.01 - 2024.12.31

Keltezés: Budapest, 2025. május 15.
15th May 2025., Budapest

Fekete Attila, Pártl Zoltán
a vállalkozás vezetője (képviselője) /
Managing Director

1	4	2	6	7	9	6	7	6	6	3	0	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel / Statistical code

2024

0	1	-	1	0	-	0	4	5	9	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Cégjegyzék száma / Court registration number

Allianz Alapkezelő Zrt.

Éves beszámoló MÉRLEGE / Balance Sheet
ESZKÖZÖK / Assets

adatok eFt-ban / in Thousands HUF

Sorsz	A tétel megnevezése / Denomination	Előző év Prev. year	Módosítások Corrections	Tárgyév Current year
a	b	c	d	e
A.	BEFEKTETETT ESZKÖZÖK / FIXED ASSETS	13 289	0	4 350
I.	Immateriális javak / Intangible assets	13 142	0	4 350
	1. Alapítás-átszerv. aktivált értéke / Cap. value of found. and restr. costs	0		0
	2. Kísérleti fejlesztés aktivált értéke / Cap. value of research and dev. costs	0		0
	3. Vagyoni értékű jogok / Concessions and similar rights and assets	13 142		4 350
	4. Szellemi termékek / Intellectual property	0		0
	5. Üzleti vagy cégerék / Goodwill	0		0
	6. Immateriális javakra adott előlegek / Advance payments on int. assets	0		0
	7. Immateriális javak érték helyesbítése / Revaluation of intangible assets	0		0
II.	Tárgyi eszközök / Tangible assets	147	0	0
	1. Ing. és a kapcs. vagyoni é. jogok / Land and b. & rel. conc. and rights	0		0
	2. Műszaki ber., gépek, járművek / Technical eq., machinery and vehicles	0		0
	3. Egyéb ber., felszerelések, járművek / Other eq., fittings and vehicles	147		0
	4. Tenyésztőállatok / Breeding stock	0		0
	5. Beruházások, felújítások / Capital WIP, renovations	0		0
	6. Beruházásokra adott előlegek / Advance payments on Capital WIP	0		0
	7. Tárgyi eszközök érték helyesbítése / Revaluation of tangible assets	0		0
III.	Befektetett pénzügyi eszközök / Financial investments	0	0	0
	1. Tartós részesedés kapcs. váll.-ban / Long term inv. in rel. companies	0		0
	2. Tartósan adott kölcsön kapcs. váll.-ban / Long term loans g. to rel. co.	0		0
	3. Tartós jelentős tulajdoni részesedés / Long-term major participating interests	0		0
	4. Tartósan adott kölcsön jelentős tul-i r.v.áll.váll.-ban / Long-term loans to companies linked by virtue of major participating interests	0		0
	5. Egyéb tartós részesedés / Other long-term participations	0		0
	6. Tartósan adott kölcsön egyéb r.viszonyban álló váll.-ban / Securities repr. long term loans	0		0
	7. Egyéb tartósan adott kölcsön / Long-term loans to other companies linked by virtue of participating interests	0		0
	8. Tartós hitelviszonyt megtestesítő értékpapír / Other long-term loans given	0		0
	9. Befektetett pénzügyi eszközök érték helyesbítése / Financial investments revaluation adjustment	0		0
	10. Befektetett pénzügyi eszközök értékelési különbözete / Valuation margin of financial investments	0		0
IV.	Halasztott adókövetelés / Deferred tax assets	0	0	0
B.	FORGÓESZKÖZÖK / CURRENT ASSETS	2 207 989	0	2 241 005
I.	Készletek / Inventories	0	0	0
	1. Anyagok / Raw materials	0		0
	2. Bef. len. termelés és félkész termékek / Work in pr. & semi-fin.prod.	0		0
	3. Növendék-, hízó- és egyéb állatok / Livestock	0		0
	4. Késztermékek / Finished goods	0		0
	5. Áruk / Goods	0		0
	6. Készletre adott előlegek / Advances on inventories	0		0
II.	Követelések / Receivables	182 211	0	198 741
	1. Követelések árusz.-ból és szolg.-ból / Accounts receivable	4 223		5 234
	2. Kőv.-ek kapcs. váll.-sal szemben / Amounts owed by affiliated companies	0		0
	3. Kőv.-ek jelentős tulajdoni részes.visz.lévő váll.-sal szemben / Amounts owed by companies with which the company is linked by virtue of major participating interests	0		0
	4. Kőv.-ek egyéb részesedési viszonyban lévő váll.-sal szemben / Receivables from other companies linked by virtue of participating interests	0		0
	5. Váltókövetelések / Notes receivable	0		0
	6. Egyéb követelések / Other receivables	177 988		193 507
	7. Követelések értékelési különbözete / Valuation margin of receivables	0		0
	8. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete / Valuation margin of derivative instruments (+)	0		0
III.	Értékpapírok / Securities	1 978 093	0	1 991 317
	1. Részesedés kapcsolt vállalkozásban / Shares in affiliated companies	0		0
	2. Jelentős tulajdoni részesedés / Major participating interests	0		0
	3. Egyéb részesedés / Other participating interests	0		0
	4. Saját részvények, saját üzletrészek / Own shares and own partnership shares	0		0
	5. Forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok / Debt securities held for trading	1 978 093		1 991 317
	6. Értékpapírok értékelési különbözete / Valuation margin of securities	0		0
IV.	Pénzeszközök / Liquid assets	47 685	0	50 947
	1. Pénztár, csekkek / Cash in hand, cheques	0		0
	2. Bankbetétek / Bank deposits	47 685		50 947
C.	AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK / ACCRUED & DEF. ASSETS	39 883	0	20 436
	1. Bevételek aktív időbeli elhatárolása / Revenue accrued	28 908		7 214
	2. Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása / Costs deferred	10 975		13 222
	3. Halasztott ráfordítások / Deferred expenses	0		0
	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN / TOTAL ASSETS	2 261 161	0	2 265 791

Keltezés/ Date:

Budapest, 2025. május 15.

15th May 2025., Budapest

Fekete Attila, Párti Zoltán
a vállalkozás vezetője (képviselője) /
Managing Director

1	4	2	6	7	9	6	7	6	6	3	0	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statistikai számjel / Statistical code

2024

0	1	-	1	0	-	0	4	5	9	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Cégjegyzék száma / Court registration number

Allianz Alapkezelő Zrt.

Éves beszámoló MÉRLEGE / Balance Sheet
FORRÁSOK / Sources

adatok eFt-ban / in Thousands HUF

Sorsz.	A tétel megnevezése / Denomination	Előző év Prev. year	Módosítások Corrections	Tárgyév Current year
a	b	c	d	e
D.	SAJÁT TŐKE / D. SHAREHOLDERS' EQUITY	2 125 769	0	2 118 372
I.	Jegyzett tőke / Subscribed capital	1 000 000	0	1 000 000
	ebből / of which:			
	visszavásárolt részesedés névértéken / owners' share repurchased			
II.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke / Subscribed capital but unpaid (-)	0		0
III.	Tőketartalék / Capital reserves	0		0
IV.	Eredménytartalék / Accumulated profit reserve	92 803		92 803
V.	Lekötött Tartalék / Tied up reserve	0		0
VI.	Értékelési tartalék / Revaluation reserve	0		0
	1. Érték helyesbítés értékelési tartaléka / Revaluation reserve for upwards revaluation			
	2. Valós értékelés értékelési tartaléka / Revaluation reserve for fair value revaluation			
VII.	Adózott eredmény / Profit after tax	1 032 966	0	1 025 569
E.	CÉLTARTALÉKOK / PROVISIONS	931	0	1 197
	1. Céltartalék a várható kötelezettségekre / Provisions for expected liabilities	0		0
	2. Céltartalék a jövőbeni költségekre / Provisions for future costs	0		0
	3. Egyéb céltartalék / Other provisions	931		1 197
F.	KÖTELEZETTSÉGEK / LIABILITIES	59 377	0	60 723
I.	Hátrasorolt kötelezettségek / Subordinated liabilities	0	0	0
	1. Hátras. köt.-k kapes. váll.-sal szemben / Subordinated liabilities to affiliated companies			
	2. Hátras. köt.-k jelentős tul.rv.-ban l. váll.-sal sz. / Subordinated liabilities to companies linked by virtue of major participating interests			
	3. Hátras. köt.-k egyéb rész.viszonyban lévő gazd.-val szemben / Subordinated liabilities to other companies linked by virtue of participating interests			
	4. Hátras.köt.ek egyéb gazdálkodóval szemben / Other subordinated liabilities			
II.	Hosszú lejáratú kötelezettségek / Long-term liabilities	0	0	0
	1. Hosszú lejáratra kapott kölcsönök / Long-term borrowings			
	2. Átváltoztatható kötvények / Convertible or equity bonds			
	3. Tartozások kötvénykibocsátásból / Debenture loans			
	4. Beruházási és fejlesztési hitelek / Investment and development loans			
	5. Egyéb hosszú lejáratú hitelek / Other long-term loans			
	6. Tartós köt.-k kapcsolt váll.-sal szemben / Long-term liabilities to affiliated companies			
	7. Tartós köt.-k jelentős tul-i rész-i v-ban l. váll.-sal sz. / Long-term liabilities to companies linked by virtue of major participating interest			
	8. Tartós köt.-k egyéb rész.viszonyban lévő váll.sal szemben / Long-term liabilities to other companies linked by virtue of participating interests			
	9. Egyéb hosszú lejáratú kötelezettségek / Other long-term liabilities			
	10. Halasztott adókötelezettség / Deferred tax liabilities			
III.	Rövid lejáratú kötelezettségek / Short-term liabilities	59 377	0	60 723
	1. Rövid lejáratú kölcsönök / Short-term borrowings			
	ebből: átváltoztatható kötvények / from which: Convertible bonds			
	2. Rövid lejáratú hitelek / Other short-term loans			
	3. Vevőtől kapott előlegek / Advances received from customers			
	4. Kötelezettségek áruszállításból és szolgáltatásból (szállítók) / Accounts payable	4 010		15 371
	5. Váltótartozások / Bills of exchange payable			
	6. Rövid lej.-ű köt.-k kapes. váll.-sal szemben / Short-term liabilities to affiliated companies	13 254		14 646
	7. Rövid lej.-ű köt.-k jelentős tul-i v.-ban lévő v.-sal sz. / Short-term liabilities to companies linked by virtue of major participating interest			
	8. Rövid lej.-ű köt.-k egyéb részesedési v.-ban lévő v.-sal sz. / Short-term liabilities to other companies linked by virtue of participating interests			
	9. Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek / Other short-term liabilities	42 113		30 706
	10. Kötelezettségek értékelési különbözete / Valuation margin of liabilities			
	11. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete / Valuation margin of derivative instruments (-)			
G.	PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK / ACCRUED EXP. AND DEF. INC.	75 084	0	85 499
	1. Bevételek passzív időbeli elhatárolása / Accrued income for future periods			
	2. Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása / Accrued expense	75 084		85 499
	3. Halasztott bevételek / Deferred income			
	FORRÁSOK ÖSSZESEN / TOTAL SOURCES	2 261 161	0	2 265 791

Keltezés/ Date:

Budapest, 2025. május 15.

15th May 2025., Budapest

Fekete Attila, Pártl Zoltán
a vállalkozás vezetője (képviselője) /
Managing Director

1	4	2	6	7	9	6	7	6	6	3	0	1	1	4	0	1
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Statiztikai számjel / Statistical code

2024

0	1	-	1	0	-	0	4	5	9	6	9
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Cégjegyzék száma / Court registration number

Allianz Alapkezelő Zrt.

Éves beszámoló EREDMÉNYKIMUTATÁSA / Profit & Loss

adatok eFt-ban / in Thousands HUF

Sorsz.	A tétel megnevezése / Denomination	Előző év Prev. year	Módosítások Corrections	Tárgyév Current year
a	b	c	d	e
	01. Belföldi értékesítés nettó árbevétele / Net domestic sales	1 404 456		1 620 486
	02. Export értékesítés nettó árbevétele / Net external sales	0		0
I.	Értékesítés nettó árbevétele / Net sales revenues (01+02)	1 404 456	0	1 620 486
II.	Saját előállítású eszközök értéke / Change in self-manufactured inventories	0	0	0
	03. Saját term.-ű készletek állományvált.-a / Capitalized value of self-manufactured assets	0	0	0
	04. Aktivált saját teljes.-k értéke / Capitalized value of own perf. (03+04)	0		0
III.	Egyéb bevételek / Other revenues	0	0	933
	ebből: visszairt értékesítés / from which: recalled write-off	0		0
	05. Anyagköltség / Material costs	28		122
	06. Igénybe vett szolgáltatások értéke / Services used	129 854		140 718
	07. Egyéb szolgáltatások értéke / Other services	8 087		8 338
	08. Eladott áruk beszerzési értéke / Cost of goods sold	0		0
	09. Eladott (közvetített) szolgáltatások értéke / Cost of services sold	0		0
IV.	Anyagjellegű ráfordítások / Material-type exp. (05+06+07+08+09)	137 969	0	149 178
	10. Bérköltség / Wages and salaries	308 748		356 344
	11. Személyi jellegű egyéb kifizetések / Other employee benefits	12 191		13 583
	12. Bérjárulékok / Wage contributions	41 370		47 458
V.	Személyi jellegű ráfordítások / Payments to personnel (10+11+12)	362 309	0	417 385
VI.	Értéksökkenési leírás / Depreciation	8 778	0	7 829
VII.	Egyéb ráfordítások / Other expenditures	75 028	0	93 509
	ebből: értékvesztés / from which: write-off			
A.	ÜZEMI (ÜZLETI) TEVÉKENYSÉG EREDMÉNYE / OPERATING PROFIT OR LOSS	820 372	0	953 518
	13. Kapott (járó) osztalék és részesedés / Income from dividends	0		0
	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott / from which: get from rel. co.	0		0
	14. Részesedésekből származó bevételek, árf.nyereségek / Income from participating interests, capital gains	0		0
	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott / from which: get from rel. co.	0		0
	15. Bef. pü-i eszközökből szárm.bev.,árf.nyereségek / Income from financial investments (equity shares, loans), capital gains	0		0
	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott / from which: get from rel. co.	0		0
	16. Egyéb kapott (járó) kamatok és kamatj. bev.-k / Other interests received	285 133		149 367
	ebből: kapcsolt vállalkozástól kapott / from which: get from rel. co.	0		0
	17. Pénzügyi műveletek egyéb bevételei / Other financial income	31 306		24 907
	ebből: értékelési különbözet / from which: valuation difference	0		0
VIII.	Pénzügyi műveletek bevétele / Income from fin. (13+14+15+16+17)	316 439	0	174 274
	18. Részesedésekből származó bevételek, árf.nyereségek / Income from participating interests, capital gains	0		0
	ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott / from which: get from rel. co.	0		0
	19. Befektetett pénzügyi eszközök származó ráford.,árf.veszt. / Interests paid	0		0
	ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott / from which: get from rel. co.	0		0
	20. Fizetendő kamatok és kamatjellegű ráfordítások / Interests payable and similar expenses	0		0
	ebből: kapcsolt vállalkozásnak adott / from which: get from rel. co.	0		0
	21. Részesedések,értp-ok, tart.adott köles.,bankb.értékeszt. / Losses on shares, securities and bank deposits	0		0
	22. Pénzügyi műveletek egyéb ráfordításai / Other expenses on financials	1 591		644
	ebből: értékelési különbözet / from which: valuation difference	0		0
IX.	Pénzügyi műveletek ráfordításai / Expenses of fin. (18+19+20+21)	1 591	0	644
B.	PÉNZÜGYI MŰVELETEK EREDMÉNYE / FINANCIAL PROFIT OR LOSS (IX-X)	314 848	0	173 630
C.	ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY / PRE-TAX PROFIT OR LOSS (+/-A+/-B)	1 135 220	0	1 127 148
X.	Adófizetési kötelezettség / Tax liabilities	102 254	0	101 579
X/I.	Halasztott adókülönbözet (+) / Deferred tax differential (+)	0	0	0
D.	ADÓZOTT EREDMÉNY / PROFIT AFTER TAX (+/-E-XIII)	1 032 966	0	1 025 569

Keltezés/ Date:

Budapest, 2025. május 15.
15th May 2025., Budapest

Fekete Attila, Pártl Zoltán
a vállalkozás vezetője (képviselője) /
Managing Director

Kiegészítő Melléklet

Cég neve:Allianz Alapkezelő Zrt.
Időszak:2024

(továbbiakban: Allianz Alapkezelő Zrt., Társaság)

I. Általános adatok

Társaság címe:1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 48-52
adószáma:14267967-4-42
cégjegyzék száma:01-10-045969
KSH száma:14267967 6630 114 01

A Társaság főtevékenységként alapkezeléssel, emellett befektetés közvetítéssel és egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenységgel is foglalkozik.

A jegyzett tőke megoszlása 2024.12.31-én:

Tulajdonosok (eFt-ban)	Összeg	%
Allianz Hungária Zrt.	1 000 000	100,00%
Összesen	1 000 000	100,00%

vezérigazgató, igazgatósági tagok:

Fekete Attilavezérigazgató
Párti Zoltánigazgatósági tag
Molnár Andrásigazgatósági tag

az éves beszámoló aláírására kötelezettek:

Fekete Attila2083 Solymár, Kölcsey u. 16.
Párti Zoltán1118 Budapest, Ramocsa u.5.

A könyvviteli szolgáltatást az Allianz Alapkezelő Zrt. saját munkavállalója végezte.
Az éves beszámoló összeállítását az Alapkezelő részére az Allianz Hungária Zrt.-től az Allianz Alapkezelő Zrt.-hez kirendelt munkavállaló végezte:

a számviteli rendért felelős:regisztrációs szám
Mészáros László Tamás203403

A Társaság számára a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 155.§ szerint a könyvvizsgálat kötelező.
A 2024. évről vonatkozóan a könyvvizsgálatot a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. (1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.) végezte.
A személyében felelős könyvvizsgáló adatai a következők:

névnyilvántartási szám
Lippényi Krisztina006097

Az Allianz cégesoport konszolidált éves beszámolóját összeállítja:

név cím
Allianz SElegfelső anyavállalatKöniginstrasse 28, 80802 München

II. Számviteli alapelvek, értékelési szabályok

A mérlegkészítés időpontja:2025. január 10.
Az üzleti év időszaka:2024. január 1. - 2024. december 31.

A Társaság a Számviteli törvény (2000. évi C törvény), továbbá a 251/2000. (XII.24.) Kormányrendelet, valamint a 327/2009. (XII.29.) Kormányrendelet alapján készíti a beszámolóját.

A Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény 115 §-a szerint Társaságunkat a tulajdonosunk, az Allianz Hungária Zrt., leányvállalatnak minősítette.

A számviteli politika lényeges elemeiben a tárgyév során nem történt változás. A Társaság rendelkezik a számviteli törvény által előírt szabályzatokkal.
A Társaság a 2021.12.01-től hatályos számviteli politikában a kis értékű, 200 ezer Ft alatti tárgyi eszközök beszerzésekor (használatba vételkor) történő egy összegű értékesítéskénti leírás elszámolhatóságát rögzítette.

A jogszabály okozta változásokat a jelen kiegészítő melléklet mutatja be.
A választott értékelési módok és eljárások a számviteli törvényen alapulnak, amelyeken a számviteli politika tartalmában nem változtatott.
A számviteli alapelvektől való eltérés nem került alkalmazásra.
A mérleg típusa "A" változat, további alabontás nem lett alkalmazva.
Az eredménykimutatás formája összköltség eljárású.

Minden esetben jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében az ellenőrzések során / ugyanazon évet érintően / megállapított hibák, hibahatások eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő tételek együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2 százalékát. Minden más esetben a hiba nem jelentős.

Az Alapkezelő bevételeit, költségeit, ráfordításait a következő esetekben tekinti kivételes nagyságrendűnek, előfordulásúnak:
- az értékesítés nettó árbevétele jellemzően alapkezelési díjat és portfóliókezelési díjat tartalmaz, ennek fenti minősítése egyedi elbírálással kerül meghatározásra;
- a további eredménykategóriák esetében kivételes nagyságrendűnek tekintjük az egyedileg, tárgyévben realizált nettó árbevétel 1%-át meghaladó eredménytégeket;
- fenti szempontrendszerek alkalmazásán felül az Alapkezelő éves zárási munkálatai során értékeli az egyes, szokásos vállalkozási tevékenységtől eltérő és/vagy egyszeri, az üzleti évben egyedi eredménytégeket annak kiegészítő mellékletben való, kivételes nagyságú, előfordulási tételként való bemutatása vonatkozásában.

Értékesztés elszámolására akkor kerül sor, ha az értékpapírok piaci ára -éven túl - tartósan alatta van a könyv szerinti értéknek.
A Társaság értékpapír portfóliójában az egy évnél hosszabb lejáratú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közül az állam, illetve a központi jegybankja által kibocsátott kötvényeket kockázatmentesnek tekinti, valamint az állam, illetve a központi jegybankja által kibocsátott értékpapírok esetében az értékesztés szabályait nem alkalmazza.

A választott forintérték meghatározási módszer: MNB árfolyam, vagyis a devizás tételeket MNB árfolyamon könyveli le a Társaság.
A Társaság az értékesítésként kizárólag lineárisan, a bruttó érték és a maradványérték alapján számítja, és annak meghatározása a tényleges avuláson alapul. A tárgyi eszközök Sztv. szerint hasznos élettartamát az adott tárgyi eszköz beszerzésekor egyedi elbírálás alapján határozza meg a Társaság.
Maradványérték a rendeltetésszerű használatbavétel, üzembehelyezés időpontjában – a rendelkezésre álló információk alapján megállapított – az eszköz meghatározott, a hasznos élettartam végén várhatóan realizálható értéke.
A Társaság a számviteli nyilvántartásokat forintban vezeti.
A kiegészítő melléklet táblázataiban szereplő adatok ezer Ft-ban értendők.

III. Mérleget érintő kiegészítések

ESZKÖZÖK

Az Immateriális javak és a Tárgyi eszközök alakulása

	Bruttó érték (eFt)				
	Nyitó	növekedés	átSORolás	csökkenés	Záró
Vagyoni ért. jogok	95 069	0	679	0	95 748
Használatba nem vett vagyoni ért. jogok	1 789	135	-679	0	1 245
Szellemi termékek	1 812	0	0	0	1 812
Immateriális javak	98 670	135	0	0	98 805
Egyéb berendezés	1 927	0	0	0	1 927
Kisértékű eszközök	0	0	0	0	0
Beruházások	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	1 927	0	0	0	1 927
Bruttó érték összesen:	100 597	135	0	0	100 732

Cég neve: Allianz Alapkezelő Zrt. (továbbiakban: Allianz Alapkezelő Zrt., Társaság)
Időszak: 2024

	Értéksökkenés (eFt)				
	Nyitó	növekedés	átSORolás	csökkenés	Záró
Vagyoni ért. jogok	83 716	7 682	0	0	91 398
Használatba nem vett vagyoni ért. jogok	0	1 245	0	0	1 245
Szellemi termékek	1 812	0	0	0	1 812
Immateriális javak	85 528	8 927	0	0	94 455
Egyéb berendezés	1 780	147	0	0	1 927
Kisértékű eszközök	0	0	0	0	0
Beruházások	0	0	0	0	0
Tárgyi eszközök	1 780	147	0	0	1 927
Értéksökkenés összesen:	87 308	9 074	0	0	96 382

A "Használatba nem vett vagyoni ért. Jogok" soron növekményként kimutatott értéksökkenés növekmény összege 100%-ban a befizetetlen beruházásokra képzett terven felüli értéksökkenés összege.

	Nettó érték (eFt)	
	Nyitó	Záró
Vagyoni ért. jogok	13 142	4 350
Szellemi termékek	0	0
Immateriális javak	13 142	4 350
Egyéb berendezés	147	0
Kisértékű eszközök	0	0
Beruházások	0	0
Tárgyi eszközök	147	0
Befektetett eszközök nettó érték:	13 289	4 350

Forgóeszközök
Követelések

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Követelések áruszállításból és szolg.ból	4 223	5 234
Ebből alapkezelési tevékenység:	4 223	5 234
Ebből egyéb:	0	0
Követelések kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
Összesen:	4 223	5 234

Értéksvészés elszámolására sem a tárgyévben, sem az előző évben nem került sor.

Egyéb követelések

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Pénzügyi Szervezetek különadója (Alapokkal szemben fennálló követelés)	421	520
Köv. portfóliókezelésből - anyavállalat (Allianz Hungária Zrt.)	71 760	77 673
Köv. portfóliókezelésből - egyéb vállalkozás	105 599	115 314
Munkavállalóval szembeni egyéb köv	208	0
Összesen:	177 988	193 507

Egyéb követelés címén Befektetési Alapokkal szembeni pénzügyi szervezetek különadó követelése, portfóliókezelésből származó követelések, illetve munkavállalóval szembeni követelés szerepelnek a könyvekben.

A 327/2009. (XII. 29.) Korm. rendelet 16. § (7)-el összhangban, a kapcsolt felekkel szembeni portfóliókezelésből származó követelések is az egyéb követelések mérleg soron kerülnek kimutatásra.

Értékpapírok

Magyar diszkont kincstárjegyek és államkötvények könyv szerinti értékének bemutatása (adatok ezer Ft-ban)

Értékpapír fajta	Értékpapír könyv szerinti értéke 2023.12.31.	Értékpapír könyv szerinti értéke 2024.12.31-én	Értékpapír piaci értéke 2024.12.31-én	Értékpapír piaci- és könyv szerinti érték közötti különbözet 2024.12.31-én
Magyar diszkont kincstárjegyek	1 307 813	1 991 317	1 999 004	7 687
Államkötvények	670 280	0	0	0
Összesen:	1 978 093	1 991 317	1 999 004	7 687

Pénzeszközök

A Társaság a szabad pénzeszközét számlapénzben tartotta.

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
MBH Bank Nyrt. bankszámla (Ft)	47 364	50 603
MBH Bank Nyrt. bankszámla (EUR)	321	344
Összesen:	47 685	50 947

Aktív időbeli
elhatárolások

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	28 908	7 214
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	10 975	13 222
Összesen:	39 883	20 436

A bevételek aktív időbeli elhatárolásának összegét folyószámla kamat elhatárolás, valamint a diszkontkincstárjegyek kamatbevétele teszi ki.

A költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolásának összegét az alábbi tételek alkotják:

13 222 e Ft egyéb költség
ebből: 1112 e Ft tagsági díj
276 e Ft egyéb
11 834 e Ft Bloomberg szolgáltatás

FORRÁSOK

Saját tőke bemutatása

Megnevezés	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Jegyzett tőke	1 000 000			1 000 000
Tőketartalék	0			0
Eredménytartalék	92 803	1 032 966	1 032 966	92 803
Lekötött tartalék	0			0
Értékelési tartalék	0			0
Adózott eredmény	1 032 966	1 025 569	1 032 966	1 025 569
Saját tőke összesen:	2 125 769	2 058 535	2 065 932	2 118 372

A jegyzett tőke összegében 2024. évben változás nem volt, azt 2024.12.31-én teljes egészében az Allianz Hungária Zrt. birtokolta.

A 2023. üzleti év adózott eredménye teljes egészében osztalékként a tulajdonos részére kifizetésre került a tárgyévben, illetve a 2024. év eredménye is osztalékként kifizetésre fog kerülni.

A jegyzett tőkét 100 000 db 10 000 Ft névértékű A sorozatú dematerializált tőrszrészvény testesíti meg.

A Társaság tőke megóvására, illetve hozamra vonatkozó ígéretet nem tett, így arra garanciát sem vállalt.

Cég neve: Allianz Alapkezelő Zrt. (továbbiakban: Allianz Alapkezelő Zrt., Társaság)
Időszak: 2024

Céltartalék	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
	Egyéb céltartalék	931	1 197
	Összesen:	931	1 197

A Társaság 2024. évet terhelendő csapatépítési lehetőség kifizetésére - tekintettel az összegének és a kifizetés esedékességének bizonytalanságára - céltartalékot képzett.

Kötelezettségek Szállítók	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
	Szállítói kötelezettség	4 010	15 371
	Összesen:	4 010	15 371

Rövid lejáratú kötelezettségek kapcsolt vállalkozással szemben	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
	Anyavállalattal szembeni kötelezettség	12 961	14 646
	Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettség	293	0
	Összesen:	13 254	14 646

A szállítói kötelezettségek összege a mérleg fordulónapja után pénzügyi teljesítésre került.
Az Allianz Hungária Zrt.-vel szemben fennálló kötelezettségéből 852 e Ft szállítói kötelezettség, 13 794 e Ft rabatt.

Egyéb rövid lejáratú kötelezettségek	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
	Adóhatósággal szemben fennálló kötelezettség	27 804	26 260
	Önkormányzattal szemben fennálló kötelezettség	903	4 319
	Munkavállalókkal szemben fennálló kötelezettség	13 406	127
	Összesen:	42 113	30 706

Az egyéb rövid lejáratú kötelezettségek közül 26 260 e Ft adóhatósággal szemben fennálló kötelezettség, 4 319 e Ft önkormányzattal szembeni és 127 e Ft munkavállalókkal szemben fennálló kötelezettség.

Passzív időbeli elhatárolások	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
	Könyvvizsgálat és egyéb szakértői díjak	1 712	338
	Értékpapír forgalmazási jutalék	250	0
	TRIAS szoftverkövetés	1 779	1 241
	Áramdíj	776	0
	Mobil telefon számla	50	175
	Egyéb	3 477	4 095
	Bónusz és járulékok elhatárolás	67 040	79 650
	Összesen:	75 084	85 499

A Társaság a 2024. évet terhelő bónusz és járulékoknak kifizetésére 79 650 e Ft passzív időbeli elhatárolást képzett.
A passzív időbeli elhatárolások megoszlása:

Könyvvizsgálat és egyéb szakértői díjak	0,40%
Egyéb	6,45%
Bónusz és járulékok elhatárolás	93,16%

IV. Eredménykimutatás kiegészítése

Belföldi nettó
árbevétel

Az értékesítés árbevétele 2024. évben a következő tevékenységekből származott:

Tevékenység megnevezése	Vevő neve	Előző év	Tárgyév
Alapkezelési díj		43 130	57 916
Vagyonkezelési díj		1 361 326	1 562 570
<i>Ebből pénztárak részére végzett vagyonkezelés:</i>		<i>1 093 435</i>	<i>1 248 369</i>
<i>Ebből biztosítók részére végzett vagyonkezelés:</i>		<i>254 864</i>	<i>301 943</i>
Összesen:		1 404 456	1 620 486

A nettó árbevétel összességében 15,38%-os növekedést mutat.
A biztosítók részére végzett vagyonkezelés az Allianz Hungária Zrt. részére végzett elszámolásokat foglalja magában.
Tárgyévben közvetített szolgáltatás nem volt.

Egyéb bevételek	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
	Kerekítési differencia	0	1
	Egyéb bevétel	0	932
	Összesen:	0	933

2024-ben az egyéb bevétel a céltartalék feloldásából keletkezett.

Cég neve: Allianz Alapkezelő Zrt. (továbbiakban: Allianz Alapkezelő Zrt., Társaság)
Időszak: 2024

Ráfordítások

Anyagjellegű
ráfordítások

Megnevezés	Előző év	Tárgyév
Anyagköltség	28	122
Ingatlan bérleti díj	4 451	4 692
Ingatlanhoz kapcs. közüzemi,- egyéb díj	7 835	5 424
Bérleti díj egyéb	171	178
Tagsági díj	9 493	10 504
eből: BEVA tagdíj	500	500
BAMOSZ tagdíj	3 813	3 887
Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége	4 702	5 610
egyéb	478	507
Könyvvizsgálat és egyéb szakértői díjak	4 234	4 312
Oktatás, továbbképzés	0	150
Tanfolyam, konferencia részvételi díj	0	3
Szoftverek támogatási díja	21 413	21 450
Álláshirdetési díj	671	2 865
Egészségügyi szolgáltatás	173	448
Számítástechnikai szolg.díja	11 318	12 633
eből: anyavállalat számítéch. szolg.	8 899	9 789
Ki nem emelt egyéb szolgáltatás	2 539	1 734
Egyéb igénybevett szolgáltatás	66 104	74 863
eből: anyavállalat által nyújtott szolgáltatási díj	3 569	4 259
Bloomberg IT szolgáltatás	49 595	52 150
egyéb	12 940	18 454
Egyéb	1 452	1 462
Ígénybevett szolgáltatások	129 854	140 718
Értékpapír forgalmazási jutalék	3 000	3 000
Felügyeletnek fizetett díjak	4 947	5 244
Egyéb díjak	140	94
Egyéb szolgáltatás értéke	8 087	8 338
Közvetített szolgáltatások értéke	0	0
Anyagjellegű ráfordítások összesen:	137 969	149 178

Az anyagjellegű ráfordítások értéke 8,12%-kal nőtt az előző évhez képest.
Az alap-, és portfóliókezeléssel összefüggésben az ügyfelre áthárított költség, ráfordítás, illetve továbbszámított költség nem merült fel tárgyévben.

Személyi jellegű
ráfordítások

Bérköltség és átlagos statisztikai állományi létszám:

Magnevezés	Előző év		Tárgyév	
	létszám	bérköltség	létszám	bérköltség
Szellemi foglalkozásúnak	16	308 748	18	345 184
eből: vezető tisztviség.	3	122 422	3	145 331

A munkavállalók átlagos statisztikai állományi létszáma a tárgyévben 2 fővel változott.
A bérköltség 345 184 eFt összegét az alábbi tételek adják:
-tényleges bérköltség 282 188 e Ft
-tárgyévben kifizetésre került bónusz bruttó összege 62 490 e Ft
-egyéb bér 506 e Ft
A 2024. évet terhelő bónusz és járulékainak kifizetésére elkülönített összeg a passzív időbeli elhatárolás soron került elszámolásra.
Az eredménykimutatás bérköltség sora és a fent bemutatott bérköltség között a különbséget az előző évi bónusz elhatárolás feloldása és a tárgyévi bónusz elhatárolás elszámolása okozza.

Személyi jellegű egyéb kifizetések:

Magnevezés	Előző év	Tárgyév
Személyi jellegű egyéb kifizetések	12 191	13 583

A személyi jellegű kifizetések a tárgyévben jelentősen; 11,42 %-kal nőttek.

Bérrárukok:

Magnevezés	Előző év	Tárgyév
Bérrárukok	41 370	47 458
eből: Szociális hozzájárulási idő	41 157	47 212
Társadalombiztosítási járulék	213	246

A bérráruk 14,72 %-kal nőtt az előző évhez képest.

Magnevezés	Előző év	Tárgyév
Értékesítkenési leírás	8 778	7 829

Terven felüli értékesítkenés 1 245 e Ft értékben került elszámolásra, amely az egyéb ráfordítások között szerepel.

Magnevezés	Előző év	Tárgyév
Vagyonkezelési tevékenység ráfordítása	40 279	53 339
Iparüzési adó	28 089	32 407
Innovációs járulék	4 213	4 861
Önrevíziós pótlék	0	217
Egyéb ráfordítások	1 516	242
Céltartalék	931	1 197
Terven felüli értékesítkenés	0	1 245
Egyéb ráfordítások összesen:	75 028	93 509

Az egyéb ráfordítások összege az előző évhez képest 24,63%-kal nőtt.
A vagyonkezelési tevékenység ráfordítása 100%-a rabattból származik.
Tárgyévben egyéb támogatás nem került elszámolásra.
A 2024-es évben terven felüli értékesítkenés került elszámolásra 1 245 e Ft értékben.

Cég neve:Allianz Alapkezelő Zrt.

(továbbiakban: Allianz Alapkezelő Zrt., Társaság)

Időszak:2024

Pénzügyi műveletek eredménye	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
	Pénzügyi műveletek bevétele	316 439	174 274
	kamatbevétel	285 133	149 367
	árfolyamnyereség	31 306	24 907
	Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 591	644
	árfolyamvesztés	1 591	644
	Pénzügyi műveletek eredménye	314 848	173 630

A pénzügyi műveletek kamatbevétele diszkont értékpapír, kötvény, lekötött betét és folyószámla tranzakciókból származik.

A pénzügyi műveletek ráfordításainak növekedését az értékpapír tranzakciókból származó árfolyamvesztesség-elszámolás növekedése okozza.

Társasági adó levezetése	Adózás előtti eredmény	1 127 148		
	Társasági adóalapot módosító tételek:	1 511		
	Csökkentő tételek	Növelő tételek		
	Értécsökkenés (Tao.)	-7 829	Értécsökkenés (Szt.)	7 829
	Céltartalék miatt	-931	Céltartalék képzés	1 197
	Ért. TE kivezetett értéke	0	Terven felüli écs.	1 245
	Összesen	-8 760	10 271	
	Társasági adóalap:	1 128 659		
	9%	101 579		
	Adó	101 579		
Adókedvezmény	0			
Előző évi korrekció	0			
Adófizetési kötelezettség	101 579			

V. Tájékoztató kiegészítések

A Társaság jelentős hibából eredő önellenőrzést nem hajtott végre.

A Társaság üzleti vagy cégértékkel nem rendelkezik.

A Társaságnak leányvállalata, közös vezetésű, illetve társult vállalkozása, valamint egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozása nincs és nem rendelkezik semmilyen befolyással egy vállalkozásban sem.

A Társaságnak befektetett pénzügyi eszközök nem volt.

Külföldi fizetőeszközben nyilvántartott követelések nincsenek, a kötelezettségek mérlegfordulónapi árfolyammal szerepelnek a mérlegben.

Külföldi fizetőeszközben nyilvántartott bankszámlával rendelkezik a Társaság.

Vagyonkezelési szerződés alapján kötött és a mérleg fordulónapján érvényben lévő határidős és opciós ügylet nem volt.

Vezető tisztségviselőknak folyósított előlegek és kölcsönök, a nevükben vállalt garanciák, illetve velük szembeni nyugdífizetési kötelezettség nincs.

Nyugdíjfizetés vagy végkielégítés miatt nincs jelentős későbbi kötelezettség.

A Társaság a 2024. évi javadalmazási gyakorlatára vonatkozó részletes információkat az éves beszámolóval egyidejűleg teszi közzé.

A fordulónapot követő egy üzleti éven belül esedékes törlesztés nincs.

Olyan kötelezettség, amelynek hátralévő futamideje, több mint 5 év, vagy olyan amelyet zálogjoggal, vagy hasonló jogokkal biztosítottak, nincs.

Függő és jövőbeni kötelezettségvállalás nincs. Lekötött tartalék sincs.

Hátrasorolt eszközök nincsenek.

Kutatási és a kísérleti fejlesztésre elszámolt tárgyévi költség nem volt.

A környezet védelmét közvetlenül szolgáló eszközök nincsenek.

Veszélyes hulladékok, környezetre káros anyag nem volt és nem keletkezett.

A környezetvédelmi kötelezettségek, a környezet védelmét szolgáló jövőbeni költségek fedezetére a tárgyévben, illetve az előző üzleti évben céltartalék nem volt képezve, továbbá az előző üzleti évben környezetvédelemmel kapcsolatosan elszámolt költségek nem voltak. A kötelezettségek között ki nem mutatott környezetvédelmi, helyreállítási kötelezettségek nem várhatóak.

Export-támogatás nem volt tárgyévben. A Társaságnak export bevétele nem volt.

A könyvvizsgáló PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.-vel megkötött szerződés értelmében a 2024. évi könyvvizsgálói díj 2.586 ezer Ft+ 27% áfa.

A Társaság éves beszámolója megtekinthető az alábbi weboldalon:
https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelo/alapkezelo-dokumentumtar.html#TabVerticalNegative41580021789

A Társaság határon átnyúló szolgáltatást nem végzett és nem végez.

A Társaságnak sem belföldi, sem külföldi telephelye nem volt a tárgyévben.

A Társaság tagja a Befektető-védelmi Alapnak (BEVA), valamint a Befektetési Alapkezelő és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetségének (BAMOSZ).

BEVA csatlakozás dátuma: 2008.04.29. Az egyszeri csatlakozási díj 500 e Ft, mely 2008.04.29-én megfizetésre került. Tárgyévi tagdíj 500 e Ft.

Az Önkéntes Pénztárak Országos Szövetsége részére fizetett tagsági díj 5 610 e Ft volt.

A mérleg fordulónapján érvényben lévő (le nem zárt) határidős vételi ügyletek nem voltak tárgyévben.

A Társaság sem adott, sem kapott fedezetekkel, biztosítékokkal, letéti összegekkel, sem tőzsdai, sem tőzsdén kívüli ügyletek kapcsán nem rendelkezett.

A Társaságnál, mint az Allianz Hungária Zrt. által képviselt áfa csoport tagjánál, általános forgalmi adó ellenőrzés volt 2024-ben, mely vizsgálat a 2022-es évet érintette. Az adóhatósági vizsgálat a Társasággal kapcsolatos megállapítást nem tett.

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor vizsgálhatja a könyveket és nyilvántartásokat és pótlólagos adót vagy bírságot, állapíthat meg.

A Társaság vezetőségének nincs tudomása olyan körülményről, amelyből a Társaságnak ilyen címen jelentős kötelezettsége származhat.

VI. Fordulónap utáni események

A Társaság működése tekintetében 2024 egyik kiemelten fontos eseménye volt a jogszzerű működés felügyeletét ellátó MNB általános átfogó ellenőrzése, ami a felügyeleti hatóság 2025. január 24-i határozatával zárult. A lezáró határozat két - sem az ügyfelek, sem a Társaság tulajdonosának, sem pedig a tőkepiac szereplőinek érdekeit nem sértő – hiányosság orvoslása érdekében további intézkedések megtételére kötelezte a Társaságot, azonban ezek súlyára tekintettel az MNB bírság kiszabását nem tartotta indokoltnak.

Az MNB határozatában foglalt kötelezések teljesítése kapcsán a Társaságnál így várhatóan semmilyen költség nem merül fel.

A mérleg fordulónapját követően nem történt olyan esemény, amely a 2024. évi éves beszámolóra jelentős hatással lenne.

A társaság által kezelt idegen vagyon bemutatása:

A Társaság a 0. számlaosztályban tartja nyilván mennyiségben az alapkezelés és a portfóliókezelés során kezelt vagyont a törvényi előírásoknak megfelelően.

A Társaság által kezelt vagyon bemutatását a Kiegészítő Melléklet 1. számú melléklete szemlélteti.

A Társaság által kezelt befektetési alapok:	megnevezés	típus	nettó eszközérték (Ft)
	Allianz Rövid Kötvény Alap	értékpapír alap	161 947 984
	Allianz Kötvény Alap	értékpapír alap	95 486 221
	Allianz Indexkövető Részvény Alap	értékpapír alap	4 009 374 431

VII. Cash flow - kimutatás (cFt)

	Előző év	Tárgyév
I. Működési cash-flow	-927 190	3 559
1.a. Adózás előtti eredmény	1 135 220	1 127 148
ebből: működésre kapott, pénzügyileg rendezett támogatás		
1.b. Korrekciók az adózás előtti eredményben	18	162
1. Korrigált adózás előtti eredmény	1 135 238	1 127 310
2. Elszámolt amortizáció	8 778	7 829
3. Elszámolt értékvesztés és visszairás	0	1 245
4. Céltartalék képzés és felhasználás különbözete	931	266
5. Befektetett eszközök értékesítésének eredménye	0	0
6. Szállítói kötelezettség változása	1 805	12 753
7. Egyéb rövid lejáratú kötelezettség változása	8 126	-5 166
8. Passzív időbeli elhatárolások változása	4 635	10 415
9. Vevőkövetelés változása	-1 049	-1 011
10. Forgóeszközök (vevőkövetelés és pénzeszköz nélkül) változása	-1 013 037	-28 743
11. Aktív időbeli elhatárolások változása	-28 147	19 447
12. Fizetett adó (nyereség után)	-120 368	-107 820
13. Fizetett osztalék, részesedés	-924 102	-1 032 966
II. Befektetési cash-flow	-4 867	-135
14. Befektetett eszközök beszerzése	-4 867	-135
15. Befektetett eszközök eladása	0	0
16. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek törlesztése, megszüntetése, beváltása	0	0
17. Hosszú lejáratra nyújtott kölcsönök és elhelyezett bankbetétek	0	0
18. Kapott osztalék, részesedés	0	0
III. Finanszírozási cash-flow	0	0
19. Részvénykibocsátás, tőkebevonás (tőkeemeleés) bevétele	0	0
20. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátásának bevétele	0	0
21. Hitel és kölcsön felvétele	0	0
22. Véglegesen kapott pénzeszköz	0	0
23. Részvénybevonás, tőke kivonás (tőkeleszállítás)	0	0
24. Kötvény és hitelviszonyt megtestesítő értékpapír visszafizetése	0	0
25. Hitel-, és kölcsön törlesztése, visszafizetése	0	0
26. Véglegesen átadott pénzeszköz	0	0
IV. Pénzeszközök változása	-932 057	3 424
27. Devizás pénzeszközök ártértékelése	-18	-162
V. Pénzeszközök mérleg szerinti változása	-932 075	3 262

Cég neve: Allianz Alapkezelő Zrt. (továbbiakban: Allianz Alapkezelő Zrt., Társaság)
Időszak: 2024

VIII. Leányvállalati kiegészítés

Többségi irányítást biztosító befolyással rendelkező tulajdonos:					székhelye:	
Allianz Hungária Zrt.					Budapest	
szavazati aránya:					100,000%	
Eszközők (mFt)		A	=>	B	C	D
A/III/2.	Tartós kölcsön	-	=>	-	-	-
B/II/6.	Követelések	77 673	=>	77 673	-	-
Összesen		77 673	=>	77 673	0	0
Források (mFt)		A	=>	B	C	D
D/I/1.	Jegyzett tőke	1 000 000	=>	1 000 000	-	-
F/I/1.	Hátrasorolt	-	=>	-	-	-
F/II/6.	kötelezettségek	-	=>	-	-	-
F/II/6.	Tartós	-	=>	-	-	-
F/II/6.	kötelezettségek	-	=>	-	-	-
F/II/6.	Rövid lejáratú	-	=>	-	-	-
F/II/6.	kötelezettségek	-	=>	-	-	-
Összesen		1 000 000	=>	1 000 000	0	0
Eredménykimutatás (mFt)		A	=>	B	C	D
01	Belföldi árbev.	301 943	=>	301 943	-	-
02	Export árbevétel	-	=>	-	-	-
II.	Nettó árbevétel	301 943	=>	301 943	-	-
III.	Egyéb bevételek	-	=>	-	-	-
X.	Rendkívüli	-	=>	-	-	-
	bevételek között	-	=>	-	-	-
	a halasztott bev.	-	=>	-	-	-
Összesen		301 943	=>	301 943	0	0
Jelmagyarázat						
A	kapcsolt vállalkozások, amelyből					
B	anyavállalat-leányvállalat viszonylat					
C	közös vezetésű vállalkozások közötti tétel					
D	társult vállalkozások elszámolásai					

IX. Mutatók kalkulációja

Mutatószámok alakulása		2023	2024
Forgóeszközök aránya:	Forgóeszközök	97,65%	98,91%
	Összes eszköz		
Eladósodottság:	Idegen tőke kötelezettségek	2,63%	2,68%
	Összes forrás		
Árbevétel arányos nyereség:	Adózott eredmény	73,55%	63,29%
	Értékesítés nettó árbevétele		
Saját /jegyzett tőke:	Saját tőke	212,58%	211,84%
	Jegyzett tőke		

A Társaság tevékenységére, jellegére való tekintettel magas befektetett eszköz állomány nem indokolt, így a forgóeszközök állománya magas.
A Társaság eladósodottsága alacsony, fizetőképessége megbízható.
A Társaság forgóeszközök aránya magas, helyzete stabil.
A Társaság saját-tőke ellátottsága stabil.

X. Záró értékelés

A Társaság üzleti éve nyereséggel zárult, a 2024. évi 1 025 569 e Ft adózott eredmény az anyavállalat felé 2025. évben kifizetésre fog kerülni osztalékként.
A Társaság továbbra sem vállalt semmilyen tőke-, vagy hozamgaranciát, így ebből fakadó kötelezettségei nincsenek.

Budapest, 2025. május 15.
15th May 2025., Budapest

Fekete Attila, Pártl Zoltán
a vállalkozás vezetője (képviselője) /
Managing Director

Kiegészítő Melléklet 1. számú melléklete

Cég neve:Allianz Alapkezelő Zrt.
Időszak:2024

(továbbiakban:Allianz Alapkezelő Zrt., Társaság)
adatok: forintban

A társaság által kezelt portfóliók vagyonának összetétele

portfóliócsoport neve	kezelt portfólió neve	eszkőzfajták	letétkelő (depo) (keler/egyb/ b/demat)	devizan em	2024.01.01				2024.12.31				VÁLTOZÁS			
					névérték kötvény esetén / darabszám részvény és befektetési jegy esetén	nyilvántartási (bekerülési/beszerzési) érték felhalmozott kamat nélkül	felhalmozott kamat	piaci érték felhalmozott kamattal (NAV-ban szereplő érték)	névérték kötvény esetén / darabszám részvény és befektetési jegy esetén	nyilvántartási (bekerülési/beszerzési) érték felhalmozott kamat nélkül	felhalmozott kamat	piaci érték felhalmozott kamattal (NAV-ban szereplő érték)	nyilvántartási (bekerülési/beszerzési) érték felhalmozott kamattal	piaci érték felhalmozott kamattal (NAV-ban szereplő érték)		
Biztosító pénztárak	Szövetség Nypt	részvény		HUF	5 863 165	6 610 040 840	-	9 756 549 081					-	6 610 040 840	- 9 756 549 081	
		kötvény		HUF	30 757 870 000	27 036 199 470	453 355 327	29 184 071 210					-	27 036 199 470	- 29 184 071 210	
		befektetési jegy		HUF	298 423	5 016 521 848	-	9 208 619 146					-	5 016 521 848	- 9 208 619 146	
		pénzeszköz		HUF		-	-	516 531 048					-	-	516 531 048	
		betét				-	-						-	-		-
		egyéb		HUF		-	-	54 669 654					-	-	54 669 654	
		ügylet/eszköz					-	-								
	Allianz Nypt	részvény		HUF	24 388 234	29 513 761 467	-	40 076 475 585	22 477 420	33 401 911 096		50 821 623 683	3 888 149 629	10 745 148 098		
		kötvény		HUF	171 581 750 000	149 393 375 805	2 576 350 216	161 239 431 506	181 822 176 676	159 951 796 313	2 683 612 146	170 293 315 534	10 558 420 508	9 053 884 028		
		befektetési jegy		HUF	131 549 456	27 287 246 660	-	40 908 843 531	131 542 336	31 393 850 648		54 295 776 044	4 106 603 988	13 386 932 513		
		pénzeszköz		HUF		-	-	3 173 820 575				4 826 358 805	-	1 652 538 230		
		betét		HUF		-	-						-	-		
		egyéb ügylet/eszköz		HUF		-	-	65 963 618				214 504 039	-	280 467 657		
Biztosító pénztárak		Összesen:		HUF		244 857 146 090	3 029 705 543	293 943 708 410		224 747 558 057	2 683 612 146	280 451 578 105	-	20 109 588 033	- 13 492 130 305	
Egyéb kezelt vagyon		részvény		HUF	7 855 826	11 752 303 912		17 060 987 705	7 614 875	12 414 967 582		22 075 743 740	662 663 670	5 014 756 035		
		kötvény		HUF	356 128 200 000	363 446 984 217	4 663 192 511	356 466 916 216	389 268 751 668	383 943 048 932	4 847 878 524	382 409 030 959	20 496 064 715	25 942 114 743		
		befektetési jegy		HUF	1 527 862 617	57 286 640 207		82 343 240 792	1 376 614 675	56 943 955 536		97 287 180 146	342 684 671	14 943 939 354		
		pénzeszköz		HUF				17 726 979 192				14 594 695 942	-	3 132 283 250		
		betét		HUF									-	-		
		egyéb ügylet/eszköz		HUF			-	573 077 310			-	489 819 560	-	83 257 750		
Egyéb kezelt vagyon		Összesen:		HUF		432 485 928 336	4 663 192 511	473 025 046 595		453 301 972 050	4 847 878 524	515 876 831 227	20 816 043 714	42 851 784 632		
		részvény		EUR									-	-		
		kötvény		EUR									-	-		
		befektetési jegy		EUR	1 032 991	44 951 660		50 783 672	1 108 595	58 184 113		71 951 238	13 232 453	21 167 566		
		pénzeszköz		EUR				3 323 502				4 475 792	-	1 152 290		
		betét		EUR									-	-		
		egyéb ügylet/eszköz		EUR			-	66 341				120 664	-	187 005		
Egyéb kezelt vagyon		Összesen:		EUR		44 951 660	-	54 040 833		58 184 113	-	76 547 694	13 232 453	22 506 861		
PORTFÓLIÓK	Mindösszesen			HUF	-	677 343 074 426	7 692 898 054	766 968 755 005	-	678 049 530 107	7 531 490 670	796 328 409 332	706 455 681	29 359 654 327		
PORTFÓLIÓK	Mindösszesen			EUR	-	44 951 660	-	54 040 833	-	58 184 113	-	76 547 694	13 232 453	22 506 861		

A Társaság 2022. évi javadalmazási gyakorlatára vonatkozó információk

Cég neve: **Allianz Alapkezelő Zrt.**
Időszak: **2024**

(továbbiakban: Allianz Alapkezelő Zrt., Társaság)
adatok: forintban

1. A Társaság által működtetett befektetési alapokban kezelt eszközök összesített értéke 2024-ben sem haladta meg a Kbtv. 2.§ (2) bekezdése a) pontja szerinti szabályozási szintet és a Társaság nem döntött úgy, hogy aláveti magát a Kbtv. egészének, beleértve a szabályozási szint feletti értékű befektetési alap állományt kezelő társaságokra vonatkozó szabályokat is. A Társaság kizárólag ABA-nak minősülő alapokat kezel, így az ÁÉKBV alapokat (is) kezelő társaságokra vonatkozó szabályozásoknak nem címzettje. Ennek megfelelően a Társaság önálló Javadalmazási Bizottságot nem állított fel és Javadalmazási politika elkészítésére sem volt kötelezett.
2. A Társaság Felügyelő Bizottsága – a fent hivatkozott mentesülés ellenére az MNB 2015. október 21-i iránymutatásának megfelelően - 2016. október 27-ével hatályba léptette a Javadalmazási politika 1.0 verzióját, melyet azt követően több alkalommal felülvizsgált, illetve frissített. A Javadalmazási politikának tárgyévben két verziója volt hatályban: az 1.7 számú verziót a Felügyelő Bizottság 2023. május 15-én fogadta el, majd a Javadalmazási politika 2024. évi felülvizsgálata alapján a Felügyelő Bizottság 7/2024.05.23 számú határozatával döntött annak frissítéséről és az 1.8 számú verzió hatályba léptetéséről (ezzel a korábbi verzió hatályon kívül helyezéséről). A Javadalmazási politika 1.7 és 1.8 számú verziói az ágazat specifikus jogszabályi alapelveket figyelembe véve szabályozták a Társaság 2024. évi javadalmazási gyakorlatát.
3. A Javadalmazási politikát az Igazgatóság az elfogadásakor hatályos vonatkozó jogszabályok (Kbtv., ABAK irányelv, ABAK rendelet), ajánlások (az MNB 4/2018. (I.16.) és 11/2023. (XI.15.) ajánlásai, az ESMA 2013/606 és 2013/232 iránymutatásai), valamint az Allianz Csoport tárgykörre vonatkozó szabályozásai (Allianz Group Policy for Remuneration), továbbá az Allianz Hungária Zrt. csoportirányító szabályzatai, így különösen 'Az Allianz Csoport javadalmazási politikája' és 'A Magyar Allianz Csoport teljesítményértékelési, kompenzációs és tehetség menedzsment rendszere' alapján, azokkal összhangban készítette el.
A Társaság javadalmazási politikája és gyakorlata tekintettel az 1. bekezdésben részletezett mentesülésre – De Minimis ABAK-ként – az MNB 4/2018. (I.16.) számú 'az alternatív befektetési alapkezelők által alkalmazandó javadalmazási politikáról', valamint az MNB 11/2023. (XI.15.) számú 'a befektetési szolgáltatások nyújtásához kapcsolódó javadalmazási politika és gyakorlat alkalmazásáról' szóló ajánlásában foglaltaknak csak részben felel meg.
4. A Társaság – De Minimis ABAK-ként – az ESMA által 2013. július 3-án megjelentetett ESMA/2013/232 számú „Az ABAK-irányelv szerinti helyes javadalmazási politikákra vonatkozó iránymutatások” című ajánlás alapján a lehető legszélesebb körben alkalmazta az arányosság elvét. Ennek megfelelően a politikában részletesen tárgyalt indoklás mellett nem alkalmazta a kifizetési folyamat tekintetében az eszközök formájában nyújtott változó javadalmazást, a visszatartást, a halasztást és változó javadalmazás esetén a kockázatok utólagos beépítését sem.
5. A Társaság az egyes munkavállalóinak fizetett munkaszerződésben rögzített alaphár tekintetében a szektorban az adott munkakörben jellemzően fizetett bérekhez képest kíván megfelelő megtartóerővel bírni, versenyképes juttatást nyújtani. A Társaság az alaphár szintjét ütemezetten évente egyszer (a tárgyév I. negyedévében) vizsgálja felül. Szükség esetén - megtartási céllal, vagy munkarend/munkakör/beosztás változása esetén - évközi korrekcióra is sor kerülhet, azonban 2024-ben ilyen eset nem fordult elő.
6. A Társaság gyakorlata szerint a változó javadalmazás tekintetében a – változó javadalmazásban részesülő – munkavállalók 2024-ben az alábbi két csoportba voltak sorolhatók:
 - a. Az ügyvezetők és a portfóliókezelők esetében a változó javadalmazás referencia értéke személyenként a tárgyévi alaphár-tömeg 32,02%-a;
 - b. Más munkakörökben foglalkoztatott munkavállalók esetében a változó javadalmazás referencia értéke személyenként a tárgyévi alaphár-tömeg 12,27%-a.
7. A változó javadalmazás ténylegesen kifizetett mértéke a referencia értékhez képest mindkét irányban eltérhet és az alábbi két összetevő összegeként kerül meghatározásra:
 - a. 50% személyes komponens: személyenként a tárgyév I. negyedévében kitűzött célok elérésének értékelésétől, ezek alapján a tárgyévi személyes teljesítmény minősítésétől („At Target”, „Below Target”, „Above Target”) függő komponens. Az anyavállalat People & Culture igazgatósága az anyavállalat Igazgatóságával és a vállalatcsoport regionális kompenzációs bizottságával egyeztetve meghatározza az egyes minősítési kategóriákhoz rendelt kifizetési sávokat és a kifizetésre fordítható keretösszeget. A sávokon, illetve a keretösszeget belül a Társaság vezérigazgatója az egyes területi vezetőkkel folytatott egyeztetést figyelembe véve határozza meg az egyéni/személyes komponens tényleges mértékét.
 - b. 50% vállalati komponens: a vállalatcsoport által a tárgyévre előre meghatározott teljesítmény mutatókhoz (KPI) viszonyított a vállalatcsoport (Közép-Európa régió) eredményességtől függő komponens (egységes cél és teljesítés-% minden jogosult munkavállalóra vonatkozóan).

A Társaság 2022. évi javadalmazási gyakorlatára vonatkozó információk

Cég neve: **Allianz Alapkezelő Zrt.**
Időszak: **2024**

(továbbiakban: Allianz Alapkezelő Zrt., Társaság)
adatok: forintban

8. A Társaság által fizetett változó javadalmazás személyes komponensének alapja az alábbi típusú célok/célfeladatok elérésének/elvégzésének értékelése:

- a. egyes projektfeladatok elvárt minőségben határidőre történő elvégzése;
- b. az adott munkavállaló munkakörével összefüggő egyes kiemelt fontosságú feladatok minőségére fókuszáló célkitűzések;
- c. az adott munkavállaló munkakörébe illeszkedő új/további feladatok elsajátítása, beillesztése;
- d. a Társaság stratégiájának végrehajtására célzó összetett feladatok elvégzése, végrehajtása.

A portfóliókezelők esetében a célkitűzések között a fentiek mellett megkülönböztetett jelentőségű tényezőként szerepel az adott portfóliókezelő által aktívan kezelt portfóliók (portfólió-szegmensek) referencia indexhez (benchmark) viszonyított, eszközértékkel súlyozott átlagos felülteljesítésének mértéke.

Az ügyvezetők személyes célkitűzései között 2024-ben is fontos tényezőként szerepelt a Társaság által aktívan kezelt portfóliók referencia indexhez (benchmark) viszonyított, eszközértékkel súlyozott átlagos felülteljesítésének mértéke.

A kockázatkezelésért és a védelmi vonalak működtetéséért felelős munkatársak célkitűzései között nem szerepelt az általuk ellenőrzött terület eredményességétől függő cél/feladat.

9. A Társaság munkavállalói a Társaság által kezelt portfóliók terhére, vagy azok tulajdonosaitól a portfóliókezelési tevékenységre, illetve annak eredményességére tekintettel sem közvetlenül, sem közvetetten semmilyen javadalmazásban nem részesültek. A Társaság az általa kezelt befektetési alapok kezelésével összefüggésben eredményfüggő díjazást (sikerdíj) nem alkalmazott. A Társaság által kezelt befektetési alapok befektetési ügyletmenetének eredményessége az egyes portfóliókezelő munkatársak változó javadalmazásának személyes komponensében vagyónarányosan gyakorolt befolyást, ezáltal a portfóliókezelők részére ténylegesen kifizetésre került változó javadalmazások összegeinek meghatározásában csupán csekély (<15%) súllyal szerepelt. Az Igazgatóság megállapítja, hogy a befektetési alapok kezelése során a Társaság kockázatvállalását nem torzította a Társaság által alkalmazott javadalmazási gyakorlat.

10. A Javadalmazási politika alkalmazása tekintetében 2024. évben kiemelt személyek az alábbi munkavállalók voltak:

Név	Beosztás
Fekete Attila	Igazgatóság elnöke, vezérigazgató
Pártl Zoltán	Igazgatóság tagja, FO vezető
Csendes Balázs	Portfóliókezelő
Révészné Újvárosi Ágnes	Portfóliókezelő
Farkas Gergő	Portfóliókezelő
Molnár András	Igazgatóság tagja, Middle Office vezető
Jobbágy Dömötör	Middle Office munkatárs
Tózsér Miklós	Belső ellenőr
Pál Katalin	Belső ellenőr
dr. Székely-Szücsné dr. Novák Mária	Compliance Officer, kamarai jogtanácsos
Összesen: 10 fő	

Az Allianz Csoport Társaságon kívüli más leányvállalataival munkaviszonyban álló felügyelő bizottsági tagok az Allianz Csoport vonatkozó szabályozása értelmében a Társaságnál betöltött tisztségükre tekintettel a Társaságtól semmilyen javadalmazásban nem részesültek. A Társaság által részmunkaidőben foglalkoztatott Tózsér Miklós és Pál Katalin Belső ellenőrök teljes munkaidőben a Társaság tulajdonosánál, az Allianz Hungária Zrt-nél álltak munkaviszonyban, a Társaságtól csak kis összegű rögzített mértékű alapbérben, illetve azzal arányos csekély mértékű változó javadalmazásban részesültek, egyéb juttatást (pl. cafeteria, stb.) a Társaságtól nem kaptak.

11. A Társaság a kiemelt személyek részére 2024. évi munkájukra tekintettel összesen az alábbi javadalmazást teljesítette:

Kiemelt személyek részére teljesített javadalmazás	2023	2024
Kiemelt személyek száma	11 fő	10 fő
Alapbérként történt kifizetés (bruttó)	174 504 138 Ft	198 877 291 Ft
Változó javadalmazásként történt kifizetés (bónusz bruttó)	63 894 308 Ft	57 206 853 Ft
Egyéb kifizetés (nypt., utazás, stb.)	2 271 725 Ft	3 331 209 Ft
Allianz dolgozói részvény program (ESPP + Free share)	4 017 201 Ft	3 091 652 Ft
Összesen	244 687 372 Ft	262 507 005 Ft

A kiemelt személyek személyes célra is használható mobiltelefon is kaptak a Társaságtól, személyes használatra gépkocsi juttatást a Társaság 2024-ben nem nyújtott.

Üzleti Jelentés

Cég neve: **Allianz Alapkezelő Zrt.**
Időszak: **2024**

(továbbiakban: Allianz Alapkezelő Zrt., Társaság)

I. A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események, különösen jelentős folyamatok

A mérleg fordulónapján már ismert geopolitikai és gazdasági folyamatokban érdemi, nem-várt fordulat nem következett be. Említést érdemel azonban, hogy az Amerikai Egyesült Államok 2024. novemberében megválasztott új elnöke, Donald Trump 2025. januári beiktatását követően azonnal hozzálátott programjának megvalósításához. Az Egyesült Államok globális politikai szerepéről, feladatairól és helyzetéről szóló merőben új – elődjétől jelentősen eltérő - értelmezése egyfelől új irányt szabhat a legjelentősebb geopolitikai konfliktusok alakulásának, kikényszerítve ezek viszonylag gyors lezárását, vagy csupán átmeneti befagyasztását. A megoldásra váró geopolitikai krízisek akár csupán átmeneti enyhülése is pozitív gazdasági kilátásokkal kecsegtet (pl. eszkaláció kockázatának csökkenése, újjáépítési projektek gazdaságélénkítő hatása, szankciók enyhítésének lehetősége, energiahordozók lehetséges árcsökkenése stb.). Másfelől a biztonságpolitikáról alkotott képe a II. világháború óta kialakult szövetségi rendszerek szétzilálódásához vezethet, az eddigi ellenfelek mellett a legszorosabb partnerországokkal szemben is agresszívan protekcionista gazdaságpolitikája pedig elfajuló vámháborúval fenyeget. Az elmúlt évtizedek globalizációs folyamatait új megatrendként a deglobalizáció válthatja fel.

Magyarországon a 2026-os tavaszi országgyűlési választásokat megelőzően szokatlanul korán, gyakorlatilag a fordulónapot követően megindult a politikai kampány. A korábbi hasonló időszakok tapasztalatai alapján ilyen periódusokban akár meglepő gazdaságpolitikai intézkedésekre is sor kerülhet (mint pl. az önkéntes nyugdíjpénztári megtakarítások 2025. évi lakáscélú felhasználásának lehetővé tétele volt), ami a folyamatok előrejelzésének bizonytalanságát növeli.

A fentebb vázolt folyamatok a Társaság gazdálkodásának körülményeit, illetve a Társaság saját és ügyfeleinek befektetéseit minden bizonnyal befolyásolni fogják, azonban a beszámoló készítéséig ezek hatása még nem volt közvetlenül érzékelhető.

A Társaság működése tekintetében 2024 egyik kiemelten fontos eseménye volt a jogszzerű működés felügyeletét ellátó MNB általános átfogó ellenőrzése, ami a felügyeleti hatóság 2025. január 24-i határozatával zárult. A lezáró határozat két - sem az ügyfelek, sem a Társaság tulajdonosának, sem pedig a tőkepiac szereplőinek érdekeit nem sértő - hiányosság orvoslása érdekében további intézkedések megtételére kötelezte a Társaságot, azonban ezek súlyára tekintettel az MNB bírság kiszabását nem tartotta indokoltnak.

Az MNB határozatában foglalt kötelezések teljesítése kapcsán a Társaságnál így várhatóan semmilyen költség nem merül fel.

Az üzleti év eredményére hatással lévő eseményeket az időbeli elhatárolás elve alapján a Társaság kimutatta.

II. Az üzletmenet fejlődése, a vállalkozó teljesítménye, helyzete

A Társaság üzletmenetében 2024-ben érdemi változás nem történt: ügyfélkörében továbbra is dominálnak az Allianz Csoporthoz köthető megbízók, meghatározó üzletága a portfóliókezelés maradt.

A befektetési alapkezelés tekintetében áttörést 2024-ben nem sikerült elérni, a Társaság által kezelt befektetési alapok száma az év során nem változott.

A befektetési alapok értékesítésének nem kedvezett a lakossági állampapírok által támasztott verseny és a Forgalmazó kínálatában megtalálható (korábban) érdekkörébe tartozó konkurens alapkezelők termékeinek kiszorító hatása sem.

2024-ben a Társaság befektetési tanácsadást és értékpapír kölcsönzést nem végzett.

III. A várható fejlődés

Társaságunk fejlődésének stratégiai céljai kijelölésekor a megbízóink és a tulajdonosunk igényeit, a tőkepiac trendjeit, valamint a szabályozási környezet változásait vesszük tekintetbe.

Társaságunk szervezete alapvetően a befektetés kezelési tevékenységhez közvetlenül kapcsolódó feladatok ellátására alkalmas és hosszabb ideje stabil. A szervezet méretét érintő jelentős változás a továbbiakban sem várható mindaddig, amíg a túlnyomó részben az Allianz Csoporthoz kötődő megbízói kör, vagy a szabályozási környezet változása ezt szükségessé nem teszi.

Hangsúlyt fektetünk ugyanakkor a szervezet minőségi fejlesztésére, így a kötelező oktatások lebonyolításán túl is támogatjuk munkatársaink szakmai fejlődését, tevékenységünkhöz kapcsolódó továbbképzéseken történő részvételét.

Jelentős erőfeszítéseket tettünk és teszünk a jövőben is ügyviteli rendszerünk továbbfejlesztése érdekében. A Társaságunk által használt integrált befektetésekezelő és nyilvántartó rendszer naprakészségének fenntartását - mind tartalmi, illetve funkcionális, mind pedig műszaki, technológiai színvonalának fejlesztését stratégiai fontosságú feladatunknak tekintjük.

Társaságunk pénzügyi eredménye alakulása szempontjából elsődleges a díjbevétel alakulása, melyet a hosszabb ideje erodálódó marginok mellett a kezelt állomány alakulása határoz meg. Tekintve, hogy a hazai befektetés kezelési piac érett és meglehetősen telített, így értékesítési erőfeszítéseinket elsősorban a meglévő mandátumaink bővítésére, megbízóink növekedésének támogatására fókuszáljuk.

A portfóliókezelés területén fő célunk továbbra is a tulajdonosunk életbiztosítási üzletága által végzett termékfejlesztési és értékesítési tevékenység támogatása, mivel az életbiztosítási tartalékok növekedésének szerepe a Társaságunk által kezelt befektetés állomány növekedésében várhatóan tovább fog erősödni.

Üzleti Jelentés

Cég neve: **Allianz Alapkezelő Zrt.**
Időszak: **2024**

(továbbiakban: Allianz Alapkezelő Zrt., Társaság)

Társaságunk befektetési alapkezelési üzletágában a meglévő értékesítési csatorna hatékonyságának javítása mellett érdekelték vagyunk újabb értékesítési csatornák felderítésében is, így a befektetési alap termékinálatot a tartós tőkepiaci trendek mellett elsősorban az értékesítési csatornák igényeihez igazodva tervezzük formálni, igény esetén bővíteni.

Az értékesítési csatornában helyzetünk megerősítése érdekében ezentúl is támogatni kívánjuk a forgalmazó(k) befektetési alap értékesítési erőfeszítéseit, részt kívánunk venni a befektetési alapok értékesítésére fókuszáló marketing és reklám akciókban.

IV. Kockázatok

A Társaság tárgyévben hatályos Működési szabályzata a rendelkezésre álló saját tőke pénzügyi befektetése tekintetében rendkívül konzervatív politikát irányzott elő, kizárólag az alábbi típusú eszközökbe történő befektetést engedte meg:

- Banki folyószámla;
- Hat hónapnál nem hosszabb lejáratú lekötött bankbetét;
- Magyar állampapír, vagy az MNB által kibocsátott értékpapír;
- Az Alapkezelő által kezelt, vagy indítani tervezett befektetési alap befektetési jegye (ilyenre 2024-ben nem került sor).

A Társaság származtatott ügyleteket 2024-ben nem kötött.

A Társaság a fenti típusú eszközeinek lejáratát várható kifizetéseinek esedékességeihez igazította, ugyanakkor ezek másodpiaci likviditása, illetve érdemi veszteség nélküli azonnali likvidálhatósága további kockázatmérséklő intézkedéseket nem tettek szükségessé.

A Társaság árbevételei forintban keletkeztek, fizetési kötelezettségei döntő részben szintén forintban merültek fel (kivétel: Bloomberg hozzáférés költségei, befektetési társaságok elemzési szolgáltatásának költségei, iroda bérleti díj és üzemeltetési költség, egyes informatikai területet érintő belső ellenőrzési feladatok kiszervezésének díjazása). A deviza kockázatok mértéke nem indokolta ezek fedezését.

A Társaság megbízói körében 2024-ben domináltak az Allianz Csoporthoz köthető ügyfelek, akiknél a Társaságunkéhoz hasonlóan szilárd tőke- és likviditási helyzet fennállását feltételeztük. A csoporton kívüli megbízók fizetőképességét – tekintettel a Társaság által kezelt befektetési portfóliójuk méretére és összetételére – szintén kifogástalannak ítéltük, további kockázatmérséklő intézkedések megtétele nem volt indokolt.

V. A visszavásárolt saját részvények, saját üzletrészek megszerzésére vonatkozó adatok

A Társaság nem rendelkezik visszavásárolt saját üzletrésszel.

VI. A kutatás és kísérleti fejlesztés területe

A Társaság nem végez kutatás és kísérleti fejlesztési tevékenységet.

VII. A telephelyek bemutatása

A Társaság nem rendelkezik telephellyel.

VIII. Foglalkoztatáspolitikája

A Társaság igyekszik megteremteni és biztosítani a hatékony és eredményes foglalkoztatást.

A Társaság vezetőségének meglátása szerint ennek megteremtésének egyik fő befolyásoló tényezője a megfelelő javadalmazási politika kialakítása és gyakorlati alkalmazása.

Mindezek alapján a javadalmazási politikának összhangban kell lennie a jogszabályi követelmények és tulajdonosi iránymutatások mellett a Társaság által megfogalmazott üzleti stratégiával, célokkal, értékekkel és érdekekkel is.

A Társaság nagy hangsúlyt fordít a szervezet minőségének fenntartására és fejlesztésére.

A munkavállalók szakmai megfelelését jogszabályi előírások, illetve belső szabályozások határozzák meg.

Az Alapkezelő a megfelelő munkavállalói összetétel érdekében a munkavállalók számára anyagi és szakmai téren is előmeneteli lehetőségeket kínál, mellyel az egyének szakmai tudásának gyarapítását igyekszik motiválni.

IX. Környezetvédelem

Környezetvédelemmel kapcsolatos, a Társaság pénzügyi helyzetére ilyen szempontból hatást gyakorló gazdasági esemény nem merült fel.

A Társaság környezetvédelemmel kapcsolatos felelősségét meghatározó gazdasági esemény nem merült fel.

A környezetvédelem területén nem történt és nem várható fejlesztés, így ezzel összefüggő támogatás sem volt.

A környezetvédelem eszközei tekintetében a Társaság nem alkalmaz külön politikát.

A környezetvédelmi intézkedések bevezetésére nem került sor, ilyen munkák nincsenek folyamatban.

Üzleti Jelentés

Cég neve: **Allianz Alapkezelő Zrt.**
Időszak: **2024**

(továbbiakban: Allianz Alapkezelő Zrt., Társaság)

X. Vállalatirányítási szabályok

A Társaság által alkalmazandó vállalatirányítási irányelvek a Társaság Működési szabályzatában foglaltak szerint alkalmazandók az Allianz Alapkezelő Zrt. valamennyi munkavállalója számára.

Az Allianz Alapkezelő Működési Szabályzata a nyilvánosság számára megtekinthető, a Társaság honlapjáról letölthető (https://www.allianz.hu/hu_HU/alapkezelő/alapkezelő-dokumentumtar.html#).

XI. A legfőbb irányító szerv, az ügyvezető szerv és a felügyelő testület

A Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 3:109.§ (4) bekezdésére tekintettel az Alapkezelő legfőbb döntéshozó szerve az egyszemélyi tulajdonos, az Allianz Hungária Zrt.

Az Igazgatóság az Alapkezelő ügyvezető szerve. Tagjait a Tulajdonos választja. Az Igazgatóság a szervezeti és ügyrendi szabályait, valamint részletes feladatait maga állapítja meg. A Társaság Igazgatósága három, igazgatói címmel felruházott tagból áll.

Az Alapkezelő felvigyázási funkciót betöltő testülete a Felügyelő Bizottság. Tagjait a tulajdonos választja. A Felügyelő Bizottság ügyrendjét és részletes feladatait maga állapítja meg, melyet a Tulajdonos hagy jóvá.

Keltezés: Budapest, 2025. május 15.
15th May 2025., Budapest

Fekete Attila, Pártl Zoltán
a vállalkozás vezetője (képviselője) /
Managing Director